



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK

تقرير مجلس الإدارة





رؤيتنا

أن يكون مصرف حمورابي التجاري احد المصارف الرائدة في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة والتميزة، وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية، ويكون احد المصارف المفضله للزبائن في السوق العراقي يتمتع بعلاقات محلية ودولية متميزة.

رسالتنا

ان مصرف حمورابي التجاري مصرف عراقي يسهم فيه البنك المركزي العراقي يقوم بتوفير خدماته المصرفية كافة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في القطاعات التجارية والتنموية، ويسخر كل امكانياته وامكانيات جهازه الوظيفي لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي تلبي احتياجات وطموحات الزبائن، وبما يسهم في تنمية الاقتصاد الوطني العراقي ورفاه المجتمع، انسجاماً مع سياسة البنك المركزي العراقي وتعليماته وجميع القوانين والاعراف النافذة.

قيمنا الجوهرية

تحقيق الشمول المالي - والشفافية - والمسائلة - والانضباط - والاستدامة في كل تعاملاته المحلية والدولية .



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ان أحييكم جميعاً وأرحب بكم بالاصالة عن نفسي، ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وأن اتقدم بأسمى ترحيب بالشكر والترحيب بالسادة المساهمين والحضور الكرام لتلبية دعوتنا، وثقتكم بنا ودعمكم المتواصل لنا، وان اقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث لمصرف حمورابي التجاري. متضمنا البيانات المالية، والانجازات التي تم تحقيقها للعام المنصرم (2022)، مؤكداً على مسيرة رحلة النجاح والتطور لضمان مستويات الجودة لبيئة العمل.

واود ان بين لحضراتكم بأن مصرفنا استطاع تجاوز العقبات التي واجهته، وتمكن من تحقيق استمرارية الانشطة المصرفية، وادارة الموجودات، والمطلوبات ضمن الطاقات والامكانيات المتوفرة والمتاحة، بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية. اضافة الى توفير وادامة الخدمات، والمنتجات المصرفية للزبائن، والمشاركة الفعلية في جميع الانشطة الحيوية الضرورية لجميع فئات المجتمع، ويستمر باستكمال البنى التحتية التي تتعلق بالنظام المصرفي الشامل والمعاملات الالكترونية الحديثة، ويعمل على تفعيل دور أقسام المصرف الرقابية المتمثلة بالتدقيق والرقابة، والامتثال، والمخاطر، ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. ويولي مصرفنا اهمية خاصة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية التي اكد عليها البنك المركزي في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، واعتبارها دليل عمل لمواكبة التطورات الدولية وتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي، من خلال ادخال التطورات في تقنية المعلومات والاتصالات، والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

وتجسيدا لرسالتنا فأنا نعمل دائماً بما هو ضروري ومفيد لتطوير خدماتنا وأنشطتنا المصرفية بأحدث التقنيات المتطورة، وتقديم الحلول المصرفية المتكاملة للزبائن، وحسب شعارنا بان الزبون دائماً على حق في ظل تطبيق الانظمة والتعليمات وتوجيهات البنك المركزي. واخيراً يعمل المصرف على تنمية وتطوير موارده البشرية لبناء فريق قادر على العمل والارتقاء بأداء المصرف لمستويات افضل، على المستوى التنظيمي والتشغيلي، وخلق بيئة مناسبة لتحقيق الاهداف المرسومة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

د. ماجد محمد حسن الصوري

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف حمورابي التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، متوافقاً مع جميع القوانين والأنظمة والتعليمات التوصيات الصادرة من البنك المركزي العراقي، والجهات الرقابية ذات العلاقة، بما في ذلك قانون المصارف، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقوانين الاخرى، اضافة الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

تجسيدا لرسالتنا ولرؤيتنا الواضحة فاننا نعمل على تقديم افضل الخدمات المصرفية، من أجل التفوق في العمل، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية، والتعاون مع الجهات ذات الاختصاص في جميع الميادين والمجالات، ليكون المصرف مركزاً مهماً لجذب الاستثمارات المحلية والاجنبية، من اجل تعظيم وتنويع الموارد المالية، وسيعمل على بذل كل الجهود لتحقيق التميز في مجال العمل المصرفي، والمضي قدماً بالعمل الدؤوب والمثمر لمواجهة التحديات في مجال تحقيق الاهداف المرسومة. ويطمح مصرفنا الى احتلال مكانة متميزة في الصناعة المصرفية العراقية والدولية، والاسهام في تطوير ثقافة المجتمع عن طريق جذب الزبائن للتعامل مع المصرف، اضافة الى تحقيق الارباح ورفع قيمة السهم لمصلحة المساهمين، وسيتم ذلك عن طريق الالتزام الثابت في القوانين والتعليمات والانظمة المصرفية.

نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات

تأسيس المصرف

تأسس مصرف حمورابي التجاري برأس مال اسمي قدره (201) مليار دينار وباسهام البنك المركزي بمبلغ (50) مليار دينار، بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (94) لسنة 2004، وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997. بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش/89003/01) والمؤرخه في 2020/8/26 واعتبرت شركة مصرف حمورابي التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازا لممارسة النشاطات المصرفية في جمهورية العراق، بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(17595/2/9)والمؤرخه 2020/11/29، باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/2. وسيتم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله الى(250)مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار)،وبصدد اكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال مع دائرة تسجيل الشركات .

أهداف المصرف الرئيسية :

يسعى مصرف حمورابي التجاري ليصبح مصرفاً معروفاً في مجال الخدمات المصرفية، وتحقيق الشمول المالي في عمله حسب توجيهات البنك المركزي العراقي. وذلك بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي والتوسع في عدد فروع المصرف في محافظات العراق، من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف، واحتلال مكانة رئيسة في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء، السياحة وغيرها) ويهدف المصرف الى :-

1. احتلال موقع ريادي بين المصارف الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
2. انشاء علاقات مع المصارف المراسلة في الخارج بغية تحسين وتوسيع الخدمات المقدمة.
3. ادخال النظم المصرفية الحديثة في جميع مجالات العمل المصرفي ولاسيما في مجال مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر .
4. تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبى احتياجات الزبائن من جميع الفئات .
5. بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات المختلفة والمتطورة سريعاً في السوق المحلية و الدولية .
6. توفير سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
7. ضمان وجود نظم معلومات كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
8. الاهتمام والتركيز على التنمية الاجتماعية، والتي ينعكس دورها في تحقيق جودة الحياة الاجتماعية ابناء المجتمع، ودفع قدرته الانتاجية من اجل رفع المستوى المعاشي للأسرة.
9. حماية ودائع الزبائن ومدخراتهم، وذلك من خلال وضع انظمة رقابة داخلية فعالة تتسم بالكفاءة والمستوى العالي.
10. بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات وتحقيق الشمول المالي والعمل على التخفيف من ظاهرة اكتناز الاموال .



اولاً: معلومات عن المصرف

1. فروع المصرف

حصلت موافقة البنك المركزي على تأسيس ثلاثة فروع للمصرف خلال الفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2022 واحد في بغداد والاخر في اربيل والثالث في البصرة.

كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف :

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بارك السعدون - شارع النضال 3/41/103	07816111111	info@hcb.iq
اربيل		شارع 100 مجاور شركة جهمان للسيارات/طريق كركوك	07727766551	Erbil.Branch@hcb.iq
البصرة		محافظة البصرة/ناحية الکزارة قضاء البصرة تسلسل 77/68 رقم البناية 15	07801000268	

ويعمل المصرف على تفعيل فرعي اربيل والبصرة بعد استكمال جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك. وقد قرر المصرف انشاء فروع له في محافظتي نينوى والرمادي، ويعمل على استكمال بناية فرع نينوى وتحضير الكوادر اللازمة لعمله.

2. أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف حمورابي التجاري بجميع الاعمال المصرفية داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل جميع الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها البالغة (3) فروع مع تفعيل جميع النشاطات المتعلقة بمبادرات البنك المركزي العراقي.



3. الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

تسعى ادارة مصرف حمورابي التجاري الى المشاركة الفاعلة في النشاط الاقتصادي في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. ان تحقيق الشمول المالي وتعميم الخدمات المالية هو امر حيوي للمصرف، انسجاماً مع توجهات البنك المركزي العراقي، حتى نتمكن من تلبية احتياجات قاعدة الزبائن، مع تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية، باعتباره ضرورة لتحقيق سلامة العمل والارتقاء به ورفع مستوى ادارته، التي تساعد على دعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على افضل الفرص في سوق الخدمات المصرفية، لاجل تعظيم العوائد المجزية على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية، من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف .

أعد المصرف خطة استراتيجية طموحة للاعوام 2022 و 2023 و 2024، مع رؤية ورسالة المصرف :-

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث على عدة محاور رئيسة تضمنت:

- 1) استحداث وتنوع مصادر الدخل للمصرف.
- 2) المضي قدماً في خطة التطوير التكنولوجي وتقديم الخدمات الالكترونية وتطوير البنية التحتية التكنولوجية للمصرف.
- 3) تطوير منتجات جديدة وخصوصاً المنتجات الرقمية.
- 4) رفع مستوى الحوكمة في المصرف وتطوير آلياتها وتحديث العمليات التشغيلية في المصرف.
- 5) زيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وتحقيق الشمول المالي .
- 6) تحسين وتطوير ادارة موجودات ومطلوبات المصرف بما يحقق اعلى العوائد للمصرف، مع الاهتمام بتخفيض المخاطر.
- 7) تطوير وتحسين عمليات ادارة المخاطر وغسل الاموال وتمويل الارهاب والامثال والرقابة الداخلية في المصرف من خلال تطوير الاقسام الرقابية المختلفة.
- 8) تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية ليتمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية بصورة كفؤة وفعالة.

ولتحقيق هذه الاهداف الكبرى تم صياغة عدد من المبادرات / خطط العمل التي من شأنها تحقيق الاهداف الكبرى في ضوء رؤية المصرف، والتي وزعت بدورها بعد ذلك على سنوات الاستراتيجية الثلاثة .



4. الشمول المالي

يعمل المصرف على تحقيق سياسة الشمول المالي استجابة لتوجهات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية الدولية التي تهتم بهذا الموضوع، عن طريق العمل على ايجاد الخدمات المالية والمصرفية الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال، وتقديم منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتهم، مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل، خدمات التأمين، الخدمات الائتمانية النقدية والتعهدية، اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية الاخرى بما في ذلك تحريك الحسابات عن بعد. وقد وضع المصرف خططاً مستقبلية لتوسيع هذا النشاطات. وقد تضمنت خطة المصرف الاستراتيجية للسنوات القادمة تركيزاً على تطوير خدماته الالكترونية، وتعزيز وتوزيع قنوات الوصول الى الزبائن، التي من شأنها ان تساعد كثيراً في تعزيز عملية تحقيق الشمول المالي .

ثانياً: تقرير الحوكمة المؤسسية

ان مصرف حمورابي التجاري يؤمن بمبادئ الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في المصرف، التي تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية، وادارة عمليات المصرف واعماله بأمان، مما يضمن حماية اصحاب الودائع واصحاب المصالح. وقد قام المصرف بأعداد دليل للحوكمة واستند في اعداده على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني. ويجري تحديث وتطوير هذه السياسات والاجراءات سنوياً حسب تطوير العمل في المصرف، وتطوير متطلبات الجهات الرقابية والاستراتيجية.

تعتمد اجراءات تنظيم وادارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة امور اهمها :-

- 1- وجود مجلس ادارة فعال .
- 2- توفر استراتيجيات طويلة المدى لتطوير اعمال المصرف وفق اسس واطر لادارة المخاطر .
- 3- العمل على تنمية وتطوير الموارد البشرية .
- 4- اعتماد اسس محاسبية سليمة وافصاح متكامل .
- 5- تفعيل دور اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

هذا وقد تم البدء، بالعمل على تطبيق متطلبات حوكمة تكنولوجيا وادارة المعلومات المصاحبة لها وفق معيار (COBIT 19) حيث تم التوقيع مع شركة (AEG) لمساعدة المصرف في هذا الامر. وقام المصرف باعداد واعتماد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ونشره على الموقع الالكتروني للمصرف.



ثالثاً: مجلس الادارة

يعتبر مجلس الادارة مسؤولاً عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.

1- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات بالتناسق مع اهداف المصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداءها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر حسب تطور اعمال المصرف ومتطلبات الحوكمة .
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته.
- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشرف والرقابة الدورية على اداء المصرف
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسة لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق اهداف المؤسسة للمصرف المرسومة.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة واعمامها على جميع المستويات الادارية، مع مراجعتها بانتظام.
- رسم خطوط واضحة المسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- التأكد من الامتثال للمعايير والقوانين والتعليمات في جميع عمليات المصرف ونشاطاته.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها.
- تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او خارجه حسب مبادئ الحوكمة.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دورياً والاشرف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .



- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) .
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها وضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملما ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف والتزام بكل الوسائل المتاحة جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.

اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2022/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2022/12/31 وكما مبين ادناه:

الأعضاء الاصيلين

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاصيلين
50,000,000,000	البنك المركزي العراقي د.ماجد محمد حسن الصوري
75,986,147,948	شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض اومت اينانج
41,232,890,334	شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصبح
9,089	حسين حميد طه
9,089	محمد صفوان عبد اللطيف
9,089	حسن لفته هاشم



اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2022/12/31

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
234,483,310	سليم امين سليم
536,948,603	فارس داود سلمان
836,505,576	قاسم هادي رزوقي
118,877,585	شركة المسانده ويمثلها صلاح الدين ناصر

اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (6) جلسة .

1- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الادارة على اي مكافئة نقدية خلال عملهم.

2- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير .



اعضاء مجلس ادارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف

اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
د. ماجد محمد حسن الصوري	رئيس مجلس الادارة	دكتوراه اقتصاد	2020/10/12	رئيس لجنة الحوكمة رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
اومت اينانج	نائب رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد بكالوريوس حقوق تجارة	2020/10/12	عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
سامر سمير محمود مصلىح	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	2020/10/12		ملتزم
محمد صفوان عبد اللطيف	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2020/10/12	رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
حسن لفته هاشم	عضو	بكالوريوس قانون	2020/10/12	رئيس لجنة ادارة المخاطر عضو لجنة التدقيق	ملتزم
حسين حميد طه	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	2022/10/12	لجنة التدقيق لجنة ادارة المخاطر لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5%) او اكثر من رأس المال

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
البنك المركزي العراقي / د. ماجد محمد حسن الصوري	50,000,000,000	25%
شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض اومت اينانج	75,986,147,948	38%
شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلىح	41,232,890,334	21%



اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

تمارس اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة مهامها وفقاً للوائحها المنعقدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية، وادناه وصف مختصر للجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

1- لجنة التدقيق

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة، وان رئيس اللجنة عضو مستقل من اعضاء مجلس الادارة.
أعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	حسن لفته هاشم
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	سماح عيسى محمد

اجتماعات اللجنة
عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2022.

2- لجنة ادارة المخاطر

تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	حسن لفته هاشم
عضو	حسين حميد طه
عضو	زيد فارس رحيم
مقرر اللجنة	عمار حاتم احمد

اجتماعات اللجنة:
عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2022.



3- لجنة الحوكمة المؤسسية

تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة اعضاء جميعهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين برئاسة رئيس المجلس .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	د.ماجد محمد حسن الصوري
عضو	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	اومت اينانج
مقرر اللجنة	نور حاتم عبد الجبار

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2022.

4- لجنة الترشيح والمكافآت

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	د.ماجد محمد حسن الصوري
عضو	محمد هاشم سامي
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	شهد دريد رحيم

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام 2022.



رابعاً: الادارة التنفيذية :

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المستوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي، والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض ومعاونة ومدراء الاقسام في المصرف، ويعمل المصرف على ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف، وعلى مجلس الادارة ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

مهام الادارة التنفيذية

اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2022

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض الاول	راجح عبد علي احمد

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

شكّلت الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فعالية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل، ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة .



1- اللجنة الائتمانية

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد هاشم سامي
عضو	ريهام عدنان محمد
عضو	اوس محمود عبد اللطيف

2- لجنة الاستثمار

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	نوفل عبد الودود محمد
عضو	مصطفى جعفر عبد
عضو	بسمة خضير عليوي

4- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	احمد نعيم عبد الرضا
عضو	احمد سمير ابراهيم
عضو	ميسم قحطان عباس

5- اللجنة القانونية

تجتمع اللجنة القانونية مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد هاشم سامي
عضو	نجلاء ممدوح عبد اللطيف
عضو	طيبة هيثم واوي



❖ ادارة المخاطر :

يؤمن مصرف حمورابي بان ادارة المخاطر في المصرف هي مسؤولية كل الموظفين وتقوم ادارة المخاطر في المصرف على ثلاث ركائز اساسية وعلى النحو التالي:

- فهم ودراية كاملة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا وموظفي المصرف بانواع المخاطر الكامنه في اعمال المصرف .
- وجود استراتيجية وسياسات واجراءات ملائمة لادارة المخاطر .
- وجود انظمة تساعد على ادارة المخاطر المختلفة .

كما قام المصرف بتأسيس قسم لادارة المخاطر مستقل بشكل كامل، ويعمل مع لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة .

وقد تبني المصرف سياسة مخاطر متحفظة حيث قام المصرف باعداد سياسة متكاملة تبين درجات الخطر المقبولة لادارة المصرف لجميع انواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

مراقبة الامتثال :

تعتبر مخاطر الامتثال والتي تعني المخاطر التي قد يقع بها المصرف والتي قد ينجم عنها (عقوبات قانونية او خسائر مادية او تلوث السمعة) جراء عدم التزامه بالقوانين والانظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وادراكا من المصرف لاهمبية الامتثال فقد قام بما يلي :

- اعداد سياسة امتثال معتمدة من المجلس .
- اتخاذ التدابير اللازمة من قبل المجلس لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة وبالشكل الذي يجعل الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات هدفا اساسيا يجب على الجميع العمل على تحقيقه .
- ادارة عملية مراقبة الامتثال من خلال قسم مستقل يرفع تقاريره مباشرة الى مجلس الادارة عن طريق رئيس المجلس .
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن جميع القوانين والتعليمات .

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

اما فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فان المصرف يتبع سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة من خلال :

- التحديث المستمر لسياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اعتماد منهجية تصنيف العملاء حسب مخاطرتهم .
- استخدام نظام آلي للمساعدة في كشف عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- توفير التدريب المستمر في مجال الامتثال لموظفي المصرف .



التدقيق الداخلي :

لاغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص للتدقيق والرقابة والداخلية وفق الاسس والمعايير الدولية، تعمل على مساعده ادارة المصرف على تحقيق اهدافها المقررة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية العمليات المصرفية .

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية، ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف.
- يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :
 - 1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .
 - 2- كفاءة العمليات التشغيلية .
 - 3- استمرارية العمل .
 - 4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف .
- يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .
- يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر .

تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية :

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات كما هو في 2022/12/31 مبلغ (210,255,592,800) دينار هو عبارة عن (اجمالي الدينار + اجمالي الدولار المقيم) اما في سنة 2021 فكان (208,630,016,645) دينار.
- 2- السيولة النقدية : بلغ معدل السيولة لسنة 2022 للمصرف بنسبة (1219%).
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغت الاستثمارات المالية في سندات البناء الحكومية (25,000,000,000) مليار دينار كما في 2022/12/31 . وان تاريخ الاصدار المثبت في شهادة السند 2021/12/19، ولغاية عام .
- 4- التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفين خارج المصرف وتجارية ومبادرة بنك مركزي بمبلغ (6,492,500,000) دينار.
- المبلغ الممنوح لموظفي خارج المصرف هو (552,500,000) دينار، وتجارية افراد وشركات بمبلغ (40,000,000) دينار، والمبلغ الممنوح للقروض الميسرة بمبلغ (2,500,000,000) دينار.
- وقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ (3,300,000,000) دينار، والقروض السكنية بمبلغ (100,000,000) دينار.
- المبالغ المسددة من اصل المنح هو (621,865,435) دينار.



- ولذلك فقد بلغ الرصيد بعد التسديد لغاية 2022/12/31 هو (5,870,634,564) دينار، هو وتفاصيلة قروض موظفي خارج المصرف بمبلغ (407,225,910) دينار وتجارية بمبلغ (17,305,555) دينار.
- والقروض الميسرة بمبلغ (2,227,920,054) دينار، وقروض المشاريع بمبلغ (3,118,183,043) دينار، والقروض السكنية لا يوجد تسديد.
- علماً أن المبلغ الممنوح لمنتسبي المصرف هو (548,500,000) دينار، والمبلغ المسدد من اصل المنح هو (391,322,894) دينار اما المبلغ المتبقي بعد التسديد هو (157,177,310) دينار.
- وان جميع اصحاب هذه القروض مستمرين بالتسديد وتصنيفهم جيد ولم يحدث تلكاً خلال عام 2022.
- 5- ودائع العملاء : بلغت ودائع العملاء التي تتضمن (ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع ذات طبيعته جارية) وقد بلغت (1,071,908,769) دينار.
- 6- العمليات خارج الميزانية وتشمل خطابات الضمان الداخلية، والتي بلغت (23,709,330,000) دينار مقابل ضمانات عينية بلغت (25,291,000,000) دينار.
- 7- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (618,819,386) دينار.
- 8- رصيد المساهمين : بلغ رصيد المساهمين (201) مليار دينار.
- 9- حجم الارباح (الخسائر) : بلغت ارباح المصرف (89,460,513) دينار قبل تنزيل الضريبة .
- 10- بلغ مخصص اندثار الموجودات الثابتة: (16,165,473) دينار.
- 11- معيار الودائع الاجلة هي النسبة لمجموع المدخرات على اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية، حيث ان الودائع المدخرة لدينا تتضمن فقط (توفير) ونسبة (0,001%) .
- علماً بأن نسبة كفاية راس المال (368%) .

الموارد البشرية :

- بلغ مجموع الموظفين في نهاية عام 2022 (118) موظف واجمالي الرواتب والاجور والمكافآت التشجيعية والمخصصات التعويضية بلغت (1,160,749,220) دينار الاجمالي السنوي قبل استقطاع الضريبة والضمان الاجتماعي .
- حجم الضمان الاجتماعي (64,080,000) دينار.
- وسيتم تسديد مبالغ الضمان الاجتماعي والضرائب على الرواتب في حينها .



- تركز ادارة المصرف على أستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة من حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الألكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية .

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

العدد	المستوى الاداري	ت
1	المدير المفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
2	سكرتارية	3
-	مشاور قانوني	4
13	مدير قسم	5
3	مدير فرع	6
11	معاون مدير قسم	7
2	معاون مدير فرع	8
1	مشرف على اعمال الفرع	9
5	مسؤول شعبة	10
1	معاون مسؤول شعبة	11
1	رئيس أمناء صناديق	12
3	رئيس ملاحظين	13
1	محاسب اقدم	14
1	مهندس	15
3	معاون مبرمج	16
11	ملاحظ	17
10	معاون ملاحظ	18
1	موظف خدمة زبائن	19
4	امين صندوق	20
1	كاتب	21
2	موظف فني	22
4	منظف	23
4	سائق	24
3	معتد	25
22	حارس	26
4	رزام - عتال	27
1	امين مخزن	28
2	موظف استعلامات	29
118	المجموع	

- عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة فيه عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية على فقد تم اشراك الموظفين في دورات اون لاين وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات .

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	التقييم المشترك في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2022/1/13-9	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
2	اختبارات الضغط المصرفية والتطبيق العملي	2022/1/20-16	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
3	المدراء الحاليين ومراجعة الأخطاء الشائعة والمتكررة في البيانات المتقدمة	2022/3/1	مقر البنك المركزي العراقي
4	المحاسبة لغير المحاسبين	2022/1/27-23	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
5	ادارة سياسات الائتمان والذمم المدنية	من 1/30 الى 2022/2/3	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
6	ادارة الموارد البشرية في المؤسسات	2022/2/10-6	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
7	العقوبات الدولية واجراءات التعامل	2022/2/17-13	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
8	العمليات المصرفية الشاملة	2022/2/17-13	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
9	تحليل المخاطر العمليات المصرفية	2022/2/24-20	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
10	الاعتمادات المستندية وفق الاعراف الدولية	من 2/27 الى 2022/3/3	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
11	الرقابة المالية القائمة على المخاطر	من 2/27 الى 2022/3/3	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
12	ادارة الامتثال الفعالة في البنوك	2022/3/10-6	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
13	خطابات الضمان والكفالات المصرفية	2022/3/17-13	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
14	ورشة مهارات الموظف المميز	2022/4/19-18	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online
15	ورشة عمل (نظام الحسابات الخاملة والاموال المتروكة)	2022/3/10	مقر البنك المركزي العراقي

مقر البنك المركزي العراقي	2022/1/18	ورشة عمل (توضيح الهدف الاساسي وآلية عمل نظام تقارير الرقابة المصرفية BSRs)	16
مقر البنك المركزي العراقي	2022/1/12	ورشة تدريبية ضوابط بيع العملة الاجنبية	17
مقر البنك المركزي العراقي	2022/3/3-1	نظام التحقق المالي (World Check)	18
مقر البنك المركزي العراقي	2022/5/12-10	ورشة عمل نظام CRS	19
مقر البنك المركزي العراقي	2022/3/23	ورشة عمل التعريف بنظام تلقي البلاغات الالكترونية goAML	20
مقر البنك المركزي العراقي	2022/2/10-6	تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة عن الايوفي	21
مقر البنك المركزي العراقي	2022/1/16	ورشة تدريبية ادارة مخاطر السوق في المصارف التجارية	22
مقر البنك المركزي العراقي	2022/2/3-1	نظام المقاصة الالكترونية ACH	23
مقر البنك المركزي العراقي	2022/2/24-20	تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	24
مقر البنك المركزي العراقي	2022/3/22	ورشة تدريبية متطلبات الابلاغ عن المعاملات المشبوهة	25
مقر البنك المركزي العراقي	2022/12/8	ورشة تدريبية نظام تقارير الرقابة المصرفية BSRs	26
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/4	ورشة عمل لغرض شرح التعديلات التي جددت على نموذج احتساب مراكز النقد الاجنبي	27
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/1/19	دورة لتعليم اللغة الانكليزية	28
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/3/31-27	دورة الادارة الضريبية النظرية والتطبيقية	29
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/3/31-27	ادارة الاداء تحديد الاهداف واجراءات التقييم	30
شركة الرواد النظم المعلومات ICSFS	2022/4/5	نظام السندات المالية	31
شركة الرواد النظم المعلومات Biotech	2022/4/14-13	نظام غسل الاموال	32
شركة الرواد النظم المعلومات ICSFS	2022/6/5	الاعدادات الاساسية للبنك على النظام BANKS	33
شركة الرواد النظم المعلومات ICSFS	2022/6/7	الودائع الثابتة على النظام BANKS	34

شركة الرواد النظم المعلومات ICFS	2022/6/8	الحجوزات/ العمولات المسترجعة على النظام BANKS	35
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية – Online	2022/6/23-19	تطوير مهارات موظفي امناء الصناديق	36
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية – Online	2022/9/15-11	التحليل المالي المتقدم	37
مقر البنك المركزي العراقي	2022/6/7	دورة تدريبية نظام الاستعلام الائتماني CBS	38
مقر البنك المركزي العراقي	2022/6/15	ورشة عمل متخصصة تبحث في النتائج المتحققة للمنصة الالكترونية المركزية الخطابات الضمان	39
مقر البنك المركزي العراقي	2022/7/26-24	دورة اساسيات العمليات المصرفية الدولية	40
مقر البنك المركزي العراقي	2022/8/29-28	ورشة الشمول المالي – المفاهيم والمطلبات	41
مقر البنك المركزي العراقي	2022/9/13-11	دورة نسبة تغطية سيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	42
مقر البنك المركزي العراقي	2022/9/29-28	ورشة تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	43
مقر البنك المركزي العراقي	2022/9/21	ورشة تدريبية التخطيط الاستراتيجي من تحقق اهداف المنظمات	44
مقر البنك المركزي العراقي	2022/9/22-18	مراسلات التجارية باللغة الانكليزية	45
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2022/9/22-20	تطوير القدرات ضباط الائتمان	46
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/24-23	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	47
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/24-23	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة	48
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/27-23	شهادة مدير فرع معتمد CBM للمصارف	49
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/13-12	دورة المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	50
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية – Online	2022/10/13-9	دورة الاعتمادات المستندية في تمويل التجارة الدولية	51
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية – Online	2022/11/24-20	دورة مدير الفرع في زيادة مبيعات وارباح المؤسسة	52
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية – Online	2022/11/7	التفكير المبني على المخاطر وايزو 9001	53

شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/11/10-6	الامثال الوظيفي وعلاقتها بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	54
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/12/8- 4	Microsof Excl الأكل المتوسط	55
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/12/1-27	الخطة التسويقية ووظيفتها في استهداف العملاء	56
مقر البنك المركزي العراقي	2022/11/24-20	المعايير الدولية الحديثة للرقابة والمراجعة الداخلية	57
مقر البنك المركزي العراقي	2022/11/17-13	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم	58
مقر البنك المركزي العراقي	2022/12/21-19	مكافحة غسل الاموال ومخاطر الاموال الناتجة عن الاحتيال والفساد	59
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/6-3	ادارة مخاطر السيولة وفق مقررات بازل	60
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/11/15-13	التدقيق الداخلي وادارة المخاطر والامتثال ضمن منظومة الحكومة المؤسسية	61
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/11/17-13	التحليل المالي الرقابي	62
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/11/14	محاوور ورشة انظمة الدفع الالكتروني	63
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية - Online	2022/6/16-12	استراتيجيات تطوير رأس المال البشري وتقييم الاداء	64
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/ 5	ورشة عمل لمناقشة تحديث جزء من المتطلبات الرقابية المصاحبة لعمليات اصدار خطابات الضمان	65
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/11	ورشة تدريبية ممارسات في تخطيط الاحلال التعاقب الوظيفي	66
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/18	ورشة عمل الضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية D-SIBS المهمة نظامياً	67
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/17	ورشة تدريبية حوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي	68
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/23	ورشة تدريبية ادارة مخاطر تشغيل انظمة الدفع الالكتروني ومراقبة الاحتيال	69
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/27	ورشة تدريبية مستقبل الموارد البشرية 2030: ماتحتاج الى معرفته اليوم	70
مقر البنك المركزي العراقي	2022/4/21	ورشة عمل نظان تسجيل حسابات الزبائن	71

مقر البنك المركزي العراقي	2022/5/19-15	برنامج تدريبي رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	72
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/25-23	مراقبة المعاملات المشتبه بها	73
مقر البنك المركزي العراقي	2022/10/16	ورشة عمل لغرض تقديم الايفاحات اللازمة لتطبيق رسائل سويفت نوع MT202 COV كافة الحوالات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية	74
مقر البنك المركزي العراقي	2022/11/29-27	الامن السيبراني	75
مقر البنك المركزي العراقي	2022/12/11	نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية	76
مقر البنك المركزي العراقي	2022/12/15	ورشة عمل بآلية الاشتراك في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية عن انطلاق العمل على المنصة الالكترونية	77
مقر البنك المركزي العراقي	2022/29/28	ادارة المبيعات في المصارف	78
مقر البنك المركزي العراقي	2022/12/20	ورشة تدريبية خاصه بخطابات الضمان للعاملين على المنصة الالكترونية	79



العقود المبرمة خلال عام 2022 :
العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2022 :-

الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
شركة طريق الرونق لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقعي
شركة أسود الرافدين للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة	الخدمات الامنية والحراسات
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية/الاكاديمية العالمية	دورات تدريبية المصرف
شركة خليل ابراهيم العبدالله	مدقق خارجي المصرف
علي فارس علي	مستشار القانوني
شركة الرواد لنظم المعلومات PIOTECH SOLUTIONS	عقد تجهيز انظمة: - مكافحة غسل الاموال AML - نظام ادارة المخاطر RBA - نظام التقارير المصرفية BANK-BI - نظام مصلحة الضرائب الامريكية FATCA
شركة النبع لحلول الشبكات	عقد تجهيز خوادم مع التراخيص مع اجهزة الخزن
شركة النبع لحلول الشبكات	عقد تجهيز اجهزة حماية - جدران نارية
شركة صروح المعرفة للتجارة العامة وتكنولوجيا المعلومات	عقد تجهيز خدمة استضافة الموقع والبريد الالكتروني
شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات Prototype	تجهيز نظام قوائم العقود العالمية والمحلية وادارة التحديثات على النظام
شركة اي سي اس فاينانشال سيستمز ليمتد ICSFS	نظام GOAML الخاص بتقارير الاشتباه بغسل الاموال
شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة /اول تلكوم	ملحق رقم (4) عقد تجهيز خدمة انترنت
شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات	تجهيز المصرف بنظام الارشفة الالكترونية Laserfiche
شركة الاوائل المتخصصة للخدمات الفنية	عقد تجهيز المصرف بخوادم وتراخيص للنظام المصرفي الشامل BANKS
شركة Refinitive	نظام الاستعلام عن قوائم الحظر الدولية والمحلية من شركة ريفنتف



أنشطة الاقسام الرئيسية لعام 2022 :

قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الأنشطة الرئيسية في المصرف وقد اولت ادارة المصرف اهمية لهذا القسم حيث قامت بدعمه بالكادر الوظيفي المختص ومراقبة عمله بهدف ضبط عملياته بناءً على عمليات الائتمان واعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسماعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة (5,870,634,564) دينار، و صافي الائتمان التعهدي بالدينار العراقي (21,519,330,000) دينار، اما بالدولار الامريكي فقد بلغ (1,500,000) دولار لعام 2022 .

استمر القسم خلال العام 2022 بمتابعة جميع الامور المتعلقة بالائتمان، واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربع سنوي حسب المعيار رقم 9 .

- وقد بذلت ادارة البنك جهود متميزة في تطبيق المعيار رقم (9) حيث قامت بالتعاقد مع شركة استشارية خارجية (شركة بيت الحكمة للتنمية البشرية والتدريب) وستعمل على شراء نظام الي متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) بعد ان تم التعاقد مع شركة (ICS)، استجابة لتعليمات البنك المركزي بهذا وقد كانت نتائج التطبيق كما يلي :-

القسم المالي :

استمر القسم المالي بادائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك هيئة الاوراق المالية. كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة المتبعة .

وقد استطاع هذا القسم توفير المعلومات والتقارير المالية بدقة، و اظهار حسابات المصرف بصورة شاملة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات والبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .



قسم مراقبة الامتثال :

استمر قسم الامتثال في تطوير اعماله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم تنسجم مع افضل الممارسات المهنية بهذا الخصوص .

لقد أشارت تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في

عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله ايضا الى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 .

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فهو يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدئ بتقديم تقارير فصلية تتضمن التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالاضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها، ويتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

ويتم التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تأخير، ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها، ضمن السقف الزمني المحدد لذلك، والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، شاملة لجميع متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن، ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف، والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي، والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات، ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف، والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي، حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات واجراءات التصحيح المتخذة من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .



قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

قام القسم بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي، ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن، وكذلك جميع العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم (39 لسنة 2015)، الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي، في جميع الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C)، ويتم العمل على ادخال نظام (AML). والذي يعتبر من افضل الانظمة الالكترونية المتوفرة حالياً في المصارف، وهو يمارس اختصاصه بصورة مستقلة، مع الحفاظ على سرية المعاملات واتخاذ الاجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات.

ويقوم القسم بتزويد الفروع واقسام المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، بالاضافة الى تقديم التدريب المناسب للموظفين في هذا المجال . ومن خلال نظام المصرف (WORLD CHECK)، يتم تدقيق وبحث اسم الزبون والتحرى عنه قبل فتح الحساب مع اسماء اللائحة السوداء (BLACK LIST)، للتأكد من عدم وروده ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (HM ,CE,UN,OFAC) ، وعند التأكد من عدم وروده الاسم يقوم الموظف بأجراءات فتح الحساب حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي ومتابعة تحركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

قسم ادارة المخاطر :

استمر القسم في عمليات التطوير المستمرة التي تحاكي افضل الممارسات المهنية في مجال ادارة المخاطر ، حيث استحدث القسم في هذا العام اشكال مختلفة من التقارير الشهرية ومنهجيات مراقبة حديثة لجميع المخاطر ، كما قام باعداد السياسات التالية :

- سياسة متكاملة لادارة مخاطر السيولة .
 - خطة طوارئ للسيولة .
 - مؤشرات الانذار المبكر .
 - تحديث وتطوير وثيقة سياسة المخاطر المقبولة لدى المصرف .
- واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف واحتساب سيناريوهات الاوضاع الضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة جميع مؤشرات مخاطر السوق والائتمان والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات للادارة التنفيذية العليا ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.



قسم التدقيق الداخلي :

قام قسم التدقيق باجراء العديد من مهمات التدقيق المبرمجة في خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .
ويسعى القسم من خلال تنفيذ الواجبات المناطة به الى تحقيق اهداف القسم المتمثلة في ضمان كفاءة وفاعلية ادارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية والحوكمة وتقديم تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف الواردة ضمن استراتيجيته المعتمدة .

القسم القانوني:

- يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة حيث يقوم بتمثيل المصرف لدى الجهات القانونية المختلفه نذكر منها مايلي :-
- أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .
 - ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها.
 - ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .
 - ث- مراجعة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
 - ج- الاسهام بشكل فعال بتنظيم جميع العقود .
 - ح- الاشراف القانوني على جميع عمليات فروع المصرف .
 - خ- وضع اليد على جميع العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء (نكوث) الزبائن .
 - د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير.
 - ذ- مراجعة جميع عقود المصرف مع الجهات المحلية والدولية.



السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS).
- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة، وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

البنوك المراسلة:

تم انشاء علاقات عمل لدى بنوك مراسله منها (بنك الكابيتال -عمان) واكمال كافة اجراءات فتح الحساب وربط ال AMA مابين المصرفين، بالاضافة الى استكمال متبقي المتطلبات من المراحل الاخيرة في فتح حساب لدى وبنك الاكتف -تركيا، بنك اليوباف -البحرين – البنك الاردني الاهلي -بنك مصر -بنك zhejiang choushou commercial bank في الصين .

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :

ان التطور الهائل الذي تحقق في مجال الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات حيث ترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني والاعتماد المتزايد عليها، تطور مفهوم العمل المصرفي. حيث يعتمد المصرف نظام (Banks)، وهو من افضل الانظمة والبرامج، وعمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال السنة 2022.

- 1- اعادة تأهيل الشبكة الداخلية في فروع المصرف مع اتمام متطلبات ربط الفروع مع الادارة من خلال قنوات اتصال مؤمنة.
- 2- تم تفعيل نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) الخاص بأرسال واستقبال الحوالات الداخلية التابعة الى البنك المركزي العراقي، وكذلك يتم تفعيل انظمة المقاصة الالكترونية (ACH)، وربطها مع النظام المصرفي الشامل، واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية.
- 3- سيعمل المصرف على ادخال نظام الحوالات الخارجية السريعه وسترن يونين او موني غرام.
- 4- العمل باجراء اختبارات الضغط (Stress testing) تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 5- العمل على تطبيق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT19.



- 6- جاري تطبيق العمل نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 7- استخدام احدث التقنيات لضمان جودة وامن المعلومات واستمرار الاعمال وتطوير العاملين للانظمة الالكترونية والخدمات بأعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التحسين المستمر، وسيقوم المصرف في الحصول على جميع الشهادات الخاصة بالمعايير الدولية، وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي، والتي تتضمن .

ISO 27001 ادارة امن المعلومات
ISO 22031 استمرارية نظام الاعمال
Cobit 19 الاطار الخاص بحوكمة تقنيات المعلومات

د. ماجد محمد حسن الصوري
رئيس مجلس الادارة



راجح عبد علي احمد
المدير المفوض





م / تقرير لجنة تدقيق الحسابات

تحية طيبة :-

السادة مساهمي مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذ للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت بإصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2022/ .

- 1- باشرت اللجنة أعمالها بزيارات موقعيه لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات في هذا المجال.
- 2- التأكيد على الادارة عند التعيينات على العناصر الجيدة من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم.
- 3- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2022/12/31.
- 4- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة (2022) وتأكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود.
- 5- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقب الحسابات السيد خليل ابراهيم العبد الله قبل عرضة على مجلس الادارة.
- 6- تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الأموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات تمويل الإرهاب وتأكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارات الأخرى العاملة في المصرف).
- 7- ان اللجنة وجدت أن المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة / 2022 جميعها جيدة من ناحية السيولة مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

محمد صفوان عبد اللطيف
رئيس لجنة تدقيق الحسابات





مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK

تقرير مراقب الحسابات



KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No.285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel; 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - الحارثية- حي الكندي/محلة 213
عمارة الجوراني

الرقم : 1587

التاريخ : 2023/5/23

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2022 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية
، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا / رأي تحفظي :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف (عدا ماورد في تحفظنا
على فقرة المصارف المحلية وفقرة رأس المال) تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية
المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2022 ، وادائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ
بموجب معايير المحاسبة الدولية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية
والقوانين المحلية الخاصة بهذا الشأن ومنها قانون المصارف رقم (40) لسنة 2004 ، وقانون الشركات رقم (21)
لسنة 1997 المعدل .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استناداً إلى معايير المراجعة الصادرة ، ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد
المحاسبين الدولي. وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق
البيانات المالية في هذا التقرير.

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد
السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

1- المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنوات (2020 – 2022) في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2022 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .
- ت- قام المصرف بالتعاقد مع شركة بيت الحكمة في تطبيق معيار رقم (9) لاحتساب مخاطر الائتمان للسنة المالية 2022 ، وذلك (بأسلوب) اعداد منهجية تطبيق معيار رقم (9) ونماذج الاعمال والاسس بصورة يدوية دون استخدام نظام الكتروني متعارف عليه دولياً .
- ث- لم يتم المصرف باحتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، وقد بينت إدارة المصرف انها تعاقدت مع احدى الشركات لتطبيق هذا النظام في بداية السنة المالية 2023 ، وسيتم تطبيقه قبل الفترة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية في خزائن المصرف والبنك المركزي العراقي بحدود (28) مليار دينار كما في 2022/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (3) مليار دينار .
- ب- بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف (8917) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، وهو يشكل نسبة (32%) الى مجموع النقدية ، علماً تم الاشراف من قبلنا على عملية الجرد وكانت نتائج الجرد مطابقة.
- ت- بلغ رصيد البنك المركزي العراقي بحدود (19) مليار دينار كما في 2022/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (6) مليار دينار .
- ث- بلغت نسبة السيولة النقدية (1219%) ونسبة تغطية السيولة (LCR) (2929%) وصافي التمويل المستقر (NSFR) (1128%) ، وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي تحددها (30% ، 100% ، 100%) على التوالي ، وان فائض هذه السيولة يوشح على عدم الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد .

3- المصارف المحلية :

- أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية بلغ بحدود (150863) مليون دينار كما في 2022/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (3) مليون دينار .
- ب- بلغت نسبة النقد لدى المصارف المحلية (84%) الى اجمالي النقد الكلي .
- ت- وقد تحققنا من صحة وجود المطابقات مع كشوفات المصارف المحلية ، علماً لدينا تحفظ شديد بشأن ، المبلغ المودع في المصارف المحلية (مصرف دار السلام) كما مبين ادناه :-
- 1) وجود تركيز مالي في نقدية المصرف حيث بلغت نسبة الإيداع في مصرف دار السلام (75%) من رأس المال خلافاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد (183/2/9) في 2017/5/4 .

2) علماً ان مصرف دار السلام يعتبر من المصارف المتعثرة (وهو الان تحت التصفية) كما في 2022/12/31 .

3) يتضمن المبالغ المودعة لدى مصرف دار السلام والبالغة بحدود (151) مليار دينار مبلغ صك مودع قدره (83) مليار دينار ، تمت إقامة دعوى قانونية على الشركة (شركة سريميان للتجارة العامة وتجارة المنتوجات الفنطية) المودعة لهذا المبلغ على أساس ان الصك المودع هو صك وهمي بدون رصيد . علماً ان الشركة أعلاه هي احد المساهمين والتي يبلغ رأسمالها حوالي (76) مليار دينار في مصرف رأس مال مصرف حمورابي .

* ونظراً لما ورد في الفقرات الثلاثة أعلاه ، علية لدينا تحفظ بخصوص المبالغ المودعة في مصرف دار السلام لانها تؤثر بشكل سلبي على مركز المالي للمصرف حمورابي .

4- الائتمان النقدي :

أبلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (5871) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، قبل تنزيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية والبالغة (65) مليون دينار .

ب- بلغ احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي بحدود (65) مليون دينار ، وبرأينا ان هذا الاحتساب كافي ويعود سبب ذلك وجود قروض مستحقة بلغت بحدود (26) مليون دينار ، كما في 2022/12/31 .

ت- ويشكل الائتمان النقدي نسبة قدرها بحدود (3%) من المركز المالي للمصرف ، وبرأينا انها نسبة ضئيلة جداً .

ث - بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب مبادرة البنك المركزي العراقي (91%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية ، وقد تركزت تلك القروض كما يلي :

1- بلغت هذه القروض الممنوحة للقطاع الافراد (99.5%) مقابل نسبة (0.5%) لقطاع الشركات .

2- كذلك تركزت هذه القروض في النشاط التجاري بنسبة (52%) بينما في نشاط الخدمات العامة بنسبة (48%) .

3- بلغت القروض قصيرة الاجل للفترات (من سنة الى خمس سنوات) بنسبة (86%) والمتبقي متركز ضمن فترات اكثر من خمس سنوات .

ج- تمت مراجعة وفحص وتدقيق عدد (20) اضبارة لكبار الزبائن الممنوحين قروض ، وتبين لنا وجود ضمانات عبارة عن كفاله شخصية بالنسبة للقروض البالغة (50) مليون دينار واقل . ماعدا زبائن عدد (2) تم اخذ ضمانات عقارية لكون القروض الممنوحة لهم اكثر من مئة مليون دينار.

5- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (23709) مليون دينار كما في 2022/12/31 .
- ب- وهي تشكل نسبة (12%) الى رأس المال وهذا المؤشر ليس بالمستوى المطلوب علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (200%) ، نوصي بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم الاستمرار باخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك .
- ت- بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة (5478) مليون دينار كما في 2022/12/31 وهي تشكل نسبة (43%) الى اجمالي خطابات الضمان ، وان المصرف ملتزم بالنسبة المحددة والبالغة (15%) من الفقرة (7ب) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم (5228/2/9) في 2021/3/17 . علماً لاحظنا وجود خطابات ضمان عدد (2) بلغت نسبة التأمينات النقدية لها (100%) .
- ث- ان نسبة خطابات الضمان الممنوحة عن (حسن تنفيذ) تشكل نسبة (99%) الى مجموع خطابات الضمان مما يتطلب تنوع في خطابات الضمان وكذلك في مجال منح التسهيلات المصرفية للاعتمادات المستندية .

6- الموجودات المالية :

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات (25) مليار دينار كما في 2022/12/31 وتمثل سندات بناء وزارة المالية وقد اطلعنا على الوثائق وتم التحقق من صحة الرصيد أعلاه . علماً بلغ إيرادات الاستثمار خلال السنة بحدود (1812) مليون دينار .
- ب- بلغت نسبة الاستثمارات (12%) من قيمة المركز المالي (اجمالي الموجودات) .

7- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (بالقيمة الدفترية) (175) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، علماً بلغت الإضافات (المشتريات) خلال السنة الحالية (129503) الف دينار ومعظمها تمثل (اثاث وأجهزة مكاتب وقواطع وديكورات) ، وقد تم التحقق من صحة الإضافات .
- ب- قام المصرف باستئجار (2) عقارات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فرعي (اربيل والبصرة) بتاريخ 2021/2/16 ، وتم فحص ومراجعة عقود الايجار المحدثة للسنة المالية 2022 .
- ت- لاحظنا ان إدارة المصرف قامت في التعاقد مع مصرف دار السلام على استئجار مبنى للإدارة العامة لمصرف حمورابي التجاري للسنة المالية (2022) بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك .
- ث- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (24702/2/9) في 2022/10/2 ، نوصي بضرورة قيام إدارة المصرف والسعي لامتلاك بناية للإدارة العامة والفرع الرئيسي باسم المصرف خلال السنة اللاحقة (2023) .
- ج- علماً تم حصول المصرف على مهلة لمدة (3) اشهر لاستكمال إجراءات تحويل ملكية عقار الإدارة العامة والفرع الرئيسي باسم المصرف من تاريخ كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (10503/2/9) في 2023/4/9 .

8- الموجودات الاخرى :

بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (249) مليون دينار كما في 2022/12/31 وهي تمثل ما نسبته اقل من (1%) الى اجمالي الموجودات ويتضمن معظمة حساب سلف المنتسبين وحساب مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مباني وايرادات مستحقة غير مقبوضة .

9- الحسابات الجارية و الودائع:

- أ- بلغ رصيد حساب ودايع العملاء (818687) الف دينار وهي تزيد عن ارصدة السنة السابقة بمبلغ (761) مليون دينار وبنسبة ارتفاع بلغت (131%) ،
- ب- بلغ الادخار (التوفير) (120) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، وهو يشكل نسبة ضئيلة من اجمالي المطلوبات .
- ت- مما يتطلب قيام المصرف لاتخاذ الخطوات الملائمة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية وجذب مزيد من الودائع تنفيذاً لتعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

10- التأمينات النقدية :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (5478) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، وهو يمثل تأمينات مستلمة عن خطابات الضمان البالغة (23709) مليون دينار وهي تشكل نسبة (23%) .

11- القروض المستلمة :

- أ- بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي بحدود (5758) مليون دينار كما في 2022/12/31 ، وهو يزيد بمقدار (4) مليار دينار وبنسبة (288%) عن رصيد السنة السابقة .
- ب- تشكل القروض المستلمة أعلاه ما نسبته (43%) الى مجموع المطلوبات المتداولة .
- ت- أن آلية استلام ومنح تلك القروض هي وفقاً لشروط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومبادرة دعم القروض الصغيرة والمتوسطة .

12- المطلوبات الأخرى :

بلغ رصيدها بحدود (874) مليون دينار كما في 2022/12/31 وهو يقل بمقدار (6727) مليون دينار وبنسبة (89%) عن رصيد السنة السابقة ويعود معظم سبب ذلك الانخفاض الى كل من حساب امانات نافذة بيع العملة وحساب رسم الطابع .

13- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (368%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (15%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) . علماً ان سبب ارتفاع النسبة يعود الى انخفاض الموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية .

14- نتائج النشاط السنوي :

- أ- حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (89) مليون دينار للسنة المنتهية في 2022/12/31 ، مقابل خسارة قدرها (1941) مليون دينار للسنة السابقة ، مما يتطلب زيادة فاعلية نشاط العمليات المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية بغية تعظيم الموارد .
- ب- بلغت الإيرادات الجارية بحدود (3402) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وبارتفاع نسبة (2061%) قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (157,406,231) دينار ، وهذا يؤشر على ارتفاع نسب الإيرادات الأساسية للعمليات المصرفية .
- ت- بلغ اجمالي المصاريف للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 مبلغ (3311) مليون دينار وبارتفاع قدره (1160) مليون دينار وبنسبة (54%) عن رصيد السنة السابقة ويعود معظم سبب ذلك الى زيادة رواتب الموظفين وحساب خدمات أبحاث واستشارات وتدريب وحساب ايجارات المباني وحساب تعويضات وغرامات وحساب ضرائب ورسوم متنوعة ، وشراء أنظمة البنى التحتية وتطوير العمليات الالكترونية في المصرف .
- ث- فيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد بلغ عدد الفروع الرابحة (1) فرع (الرئيسي) من المجموع الكلي لها (3) فروع ، علماً هنالك فرعين مؤجره في كل من محافظة البصرة واربيل لم تمارس النشاط ولم تتحقق إيرادات وتحمل المصرف أعباء مالية بدون وجود جدوى اقتصادية وقد بينت الإدارة انها تعمل على حل الإشكالات بغية تفعيل نشاط الفروع .

15- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية :

بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة (240,230,000) دولار امريكي وحقق ايراد قدره (478,589,780) دينار عراقي خلال السنة المالية 2022 ، وحسب ما مبين في الجدول ادناه ، ولدى الاستفسار من إدارة المصرف والقسم المعني حول انخفاض إيرادات بيع العملة بينت ان ذلك الانخفاض يعتمد على العوامل الاقتصادية بعد ارتفاع سعر الدولار مقابل الدينار العراقي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (2440/1/6) في 2020/12/20 .

الفئة	المشتريات بالدولار	الإيرادات بالدينار
حوالات	218,000,000	390,591,780
شركات	16,080,000	39,873,000
أفراد	6,150,000	48,125,000
المجموع	240,230,000	478,589,780

16- الدعاوى القانونية :

أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير دعوى (وحدة) وبمبلغ قدره (83,606,915,000) دينار ، تخص شركة (سرميان للتجارة العامة وتجارة المنتوجات النفطية) وهي شركة مساهمة لدى مصرف حمورابي بتاريخ 2022/10/19 ، ولا زالت الإجراءات مستمرة ، نوصي بضرورة تفعيل الإجراءات والمتابعة بغية استرداد حقوق المصرف المادية والمعنوية .

ب- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير (الزبائن) على المصرف ، باستثناء دعوى واحدة أقيمت من قبل الموظف المستقيل (عباس فاضل نبيت) مدير قسم الامتثال السابق ، بالمطالبة باستحقاقه بنهاية الخدمة والاجازات المتراكمة ، - الا - انها أبطلت من قبل الموظف بتاريخ 2022/12/7 ، وذلك لعدم وجود أي متعلقات واستحقاقات مالية اتجاه المصرف حسب ما ورد في تقرير الخبير القانوني .

17- رأس المال واستمرارية المصرف في الوجود :

أ- وفقاً للمعيار الدولي رقم (IAS 570) برأينا ان المصرف سوف يجد صعوبة خلال السنوات المقبلة في استمرارية وجوده بسبب كون (75%) من رأس المال المصرف على شكل ودائع لدى (مصرف دار السلام وهو مصرف متعثّر وتحت التصفية) . وعلية يحتاج المصرف الى دعم قانوني واداري من لدن البنك المركزي و المعونة في تسهيل إجراءات الضوابط والتعليمات ومنح المصرف فرصة إضافية للنهوض والنمو مع التأكيد على إدارة المصرف بضرورة الإسراع للقيام بالعمليات المصرفية للتحقيق وتعظيم الموارد المالية .

ب- نوصي بضرورة قيام إدارة المصرف باتخاذ الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال وطرح اسهم جديدة للاكتتاب وفقاً لاحكام المادة (55و56) من قانون تسجيل الشركات وفقاً بما جاء في محضر اجتماع مجلس إدارة المصرف رقم (14) في 2022/10/24 ، والمصدق من قبل دائرة تسجيل الشركات ، وقد اعلمتنا إدارة المصرف بأنها سوف تنجز ذلك خلال السنوات (2023و2024) .

18- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة (وقد بلغت (3) تقارير ماعدا تقرير الفصل الثاني لغاية 2023/5/25 لغاية تاريخ تقريرنا الخارجي) في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية لاسنة موضوعة التدقيق ، فقد اشتملت على اهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف ، لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي اية مخاطر او أخطاء مستقبلية .



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK

تقرير مجلس الإدارة



19-التقارير الفصلية :

لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وعند فحص هذه التقارير تبين أنها وفق المستوى المطلوب وهي كما يلي :

❖ تقرير قسم الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

❖ تقرير قسم ادارة المخاطر :

أ- وتبين الإجراءات المناسبة لتفعيل نظام المخاطر وإدارتها بما يحقق الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة وتحقيق عائد لأصحاب المصالح ويعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على منهجية تحديد المخاطر ونشر ثقافة ادارة المخاطر في جميع المستويات الوظيفية في المصرف ، ويهدف مواجهة انواع المخاطر الرئيسية التي تواجه النشاط المصرفي فإن المصرف أتخذ إجراءات تخفيف أثر تلك المخاطر والتي تتمثل ب (مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ، مخاطر عدم الالتزام) .

ب- قامت إدارة المصرف في التعاقد مع شركة بيت الحكمة بتاريخ 2023/2/21 ، لمشروع تجهيز خدمات وأنظمة اختبارات الضغط وتحليل المخاطر المصرفية .

❖ تقرير قسم التدقيق الداخلي :

أ- ان تأسيس قسم الرقابة الداخلية كان بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتحديد المسؤوليات وكلما زادت فاعلية نشاط الرقابة والتدقيق الداخلي تجلى ذلك في زيادة رصانة المركز المالي بحيث يعبر عن موضوعية وعدالة الأنشطة المالية والمصرفية ، علياً نوصي بضرورة قيام القسم الرقابة والتدقيق الداخلي بتدقيق كافة أنشطة المصرف والوثائق وسندات الصرف والقبض وال قيد المحاسبية وفقاً للتعليمات الخاصة بهذا الشأن .

ب- نوصي بضرورة اعتماد برنامج تدقيق شامل لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب توافر ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصرفيات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .

ت- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية .

❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/19) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2021/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2 ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) نود ان نبين الآتي :

- أ- يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015) .
- ب- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC) .
- ت- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .
- ث- تم التعاقد مع شركة الرواد لنظم المعلومات بتاريخ 2022/1/3 ، على تجهيز الأنظمة (نظام مكافحة غسل الأموال AML ، ونظام إدارة المخاطر RBA ، ونظام التقارير المصرفية BANK-BI ، ونظام مصلحة الضرائب الامريكية FATCA) .
- ج- تتضمن تلك التقارير على بيانات وحسب الجدول الآتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصدها من قبل مدير قسم الإبلاغ :-

العدد	البيانات	ت
لا يوجد	عدد التحقيقات المفتوحة	1
لا يوجد	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
لا يوجد	شكاوي الاحتيال	3
غير مشترك	بلاغات مرسله الى شركة ويسترن يونين وموني كرام	4

20- تاييدات الأرصدة المدينة والدائنة :

لم نطلع على كتب التأييد للأرصدة المدينة والدائنة ، والظاهرة في المركز المالي للمصرف .

21- تقارير مجلس الإدارة والحوكمة الموسسية :

- أ- تم عقد (6) اجتماع لمجلس الادارة خلال سنة 2022 وفق العدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
- ب- إن المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقد قام المصرف بتشكيل لجان منبثقة عن المجلس، وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة التدقيق ، لجنة إدارة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافآت) .

22- الاحداث اللاحقة :

- أ- وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (95/2/9) في 2023/2/8 ، فقد تم تغيير سعر صرف العملة الأجنبية (دولار) واية عملات تقيم على أساس علاقتها بالدولار من (1460) دينار لكل دولار الى (1310) دينار لكل دولار اعتباراً من تاريخ 2023/2/8 .
- ب- وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (98/3/9) في 2023/2/9 ، والمتعلق باعداد البيانات المرحلية للمصارف على المركز المالي كما في 2023/2/8 ، لاطهار التغيير الحاصل في سعر صرف الدينار العراقي ، فقد تم اعداد هذه البيانات المرحلية بدلاً عن البيانات المرحلية للمصرف في 2023/3/31 .
- ت- إشارة الى كتب البنك المركزي العراقي ذي العدد (25865/2/9/ و 3185/2/9 و 12007/2/9) في (2022/10/13 و 2023/1/29 و 2023/4/26) على التوالي ، نوصي بضرورة المتابعة لاشغال منصب مدير القسم القانوني خلال الفترة اللاحقة .
- ث- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (32406/2/9) في 2022/12/15 ، والتي جاء فيها الموافقة المبدئية على فتح فرع في محافظة نينوى لدى المصرف ويجري الان استكمال بناية الفرع وتجهيزها بالبنى التحتية اللازمة حسبما بينت إدارة المصرف لنا .

المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء .
وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.
كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا .
إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى :

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :
- 1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
 - 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
 - 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
 - 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .
 - 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ...

شركة خليل إبراهيم محمد عبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
خليل إبراهيم عبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات





مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK

البيانات المالية





مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢

٢٠٢١ / كانون الأول / ٣١ دينار	٢٠٢٢ / كانون الأول / ٣١ دينار	إيضاحات	الموجودات
٣١,٥٩١,٦٦١,٨٨٥	٢٨,١٦٣,٦٠٩,٣٠٤	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٠,٨٥٩,٧٠٨,٥٩٩	١٥٠,٨٦٢,٩٧٦,٨٨٨	٦	المصارف المحلية
٤٨٥,٠٨٢,٥٩٣	٥,٨٠٥,٣٨٦,٩١٦	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية
٦٣٢,٥٧٤,٩٧٢	٢٤٨,٥٤٣,٧٩٠	٩	موجودات اخرى
٦٠,٩٨٨,٥٩٦	١٧٥,٠٧٥,٩٠٢	١٠	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
.	.	١١	موجودات غير الملموسة
٢٠٨,٦٣٠,٠١٦,٦٤٥	٢١٠,٢٥٥,٥٩٢,٨٠٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٥٧,٧٤٦,٢٧٩	٨١٨,٦٨٦,٩٣٦	١٢	ودائع العملاء
٢,٢٠٤,٣٧٢,٠٠٠	٥,٤٧٨,٢٠٨,٠٠٠	١٣	تامينات العمليات المصرفية
١,٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٧,٧١٩,٩٠٨	١٤	قروض مستلمة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
٧,٦٠١,١٤٦,١٠٥	٨٧٣,٧١١,٢٢٠	١٥	مطلوبات أخرى
.	٩,٠٣٢,٧٣٠		تخصيصات اخرى / الائتمان تعهدي
.	.		التزامات عقود ايجار طويله الاجل
١١,٣٤٨,٢٦٤,٣٨٤	١٢,٩٣٧,٣٥٨,٧٩٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	راس المال
.	.		احتياطي قانوني
٣,٧١٨,٢٤٧,٧٣٩-	٣,٦٨١,٧٦٥,٩٩٤-		العجز المتراكم
١٩٧,٢٨١,٧٥٢,٢٦١	١٩٧,٣١٨,٢٣٤,٠٠٦		مجموع حقوق الملكية
٢٠٨,٦٣٠,٠١٦,٦٤٥	٢١٠,٢٥٥,٥٩٢,٨٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

د. ماجد محمد حسن الصوري
رئيس مجلس الإدارة

راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

اميرة هادي حسن
مدير القسم المالي

المحاسب
لبنى حمزة عبد الصاحب
٢٠٠٢٠ / ع

شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية خليل ابراهيم محمد العبدالله
خليل ابراهيم العبدالله شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات تضامنية



خضوعا لتقريرنا المرقم (١٥٨٧) والمؤرخ في ٢٣ / ٥ / ٢٠٢٣
أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزءا مكملًا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

إيضاحات ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ دينار ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ دينار

٠	١٢٤,١٧٠,٣٩٥	١٦	الفوائد الدائنة
١٧,٣٢٠	٤٤٦,٠٣٩	١٧	الفوائد المدينة
١٧,٣٢٠-	١٢٣,٧٢٤,٣٥٦		صافي الدخل من الفوائد
٦٠,٧٦٧,٠٢٣	١,١٨١,٠٥٦,١٨٨	١٨	صافي دخل العمولات والاعتاب المصرفية
١٠,٣٥٢,٠٩١	٤١,٢٧١,٤٧١	١٩	العمولات المدينة
٥٠,٤١٤,٩٣٢	١,١٣٩,٧٨٤,٧١٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٨,٠٦١,٤٧٥	٨٧,٩٩٨,٠٠٠	٢٠	صافي أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الاجنبية
٣٨,٥٧٧,٧٣٣	١٩٦,٢٥٣,٦٤٤	٢١	الإيرادات الأخرى
١٤٧,٠٣٦,٨٢٠	١,٥٤٧,٧٦٠,٧١٧		إجمالي الدخل التشغيلي
٩١٠,٣٦٠,٨٧٦	١,٢٩٢,٩٥٦,٧٢٠	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
١,٢٣٨,٢٠٣,٢٢١	١,٨٨٧,٩٧٥,٧٧٨	٢٣	مصروفات تشغيلية
١,٥١٧,٨٠٣	١٥,٤١٦,٠٩٥	١٠	استهلاكات وإطفاءات
٠	٧٤,٢٨٠,٣٧٨		مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
٢,١٥٠,٠٨١,٩٠٠	٣,٢٧٠,٦٢٨,٩٧١		إجمالي المصاريف
٢,٠٠٣,٠٤٥,٠٨٠-	١,٧٢٢,٨٦٨,٢٥٤-		ربح / خسارة قبل الضريبة
٦٢,٣٢٨,٧٦٧	١,٨١٢,٣٢٨,٧٦٧		أرباح (خسائر) الموجودات المالية
١,٩٤٠,٧١٦,٣١٣-	٨٩,٤٦٠,٥١٣		صافي الدخل بعد إضافة ربح للموجودات المالية
١,٩٤٠,٧١٦,٣١٣-	٨٩,٤٦٠,٥١٣		صافي الربح (خسارة) قبل الضريبة
-	١٣,٤١٩,٠٧٧		تنزل / ضريبة الدخل ١٥%
-	٧٦,٠٤١,٤٣٦		ربح (خسارة) بعد الضريبة موزع كالاتي
-	٣,٨٠٢,٠٧٢		الاحتياطي الإلزامي
-	٧٢,٢٣٩,٣٦٤		احتياطي توسعات
-	٧٦,٠٤١,٤٣٦		الفائض القابل للتوزيع
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
-	٧٦,٠٤١,٤٣٦		ربح (خسارة) الدخل الشامل للسنة



١٤ راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

٥ اميرة هادي حسن
مدير القسم المالي

١٤ لبنى حمزة عبد الصاحب
المحاسب
٢٠٠٢٠/٤



أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (١) إلى (٢٤) تعتبر جزءاً مكملًا للبيانات المالية

مصرف حمود ابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢

البيان	راس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ في راس المال	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٧١٨,٢٤٧,٧٣٩-	١٩٧,٢٨١,٧٥٢,٣٦١
تسويات قيدية			٥٢,٩٧٨,٧٦٨-	٥٢,٩٧٨,٧٦٨-
ربح / (خسارة) السنة الحالية			٨٩,٤٦٠,٥١٣	٨٩,٤٦٠,٥١٣
اضافات خلال السنة	٠	٠	٠	٠
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/٣١	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٦٨١,٧٦٥,٩٤٤-	١٩٧,٣١٨,٢٣٤,٠٠٦

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١

البيان	راس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١,٣٣٤,٥٩٣,٩٧٧-	١٩٩,٦٦٥,٥٠٦,٠٠٢٣٣
الزيادة في راس المال			٤٤٢,٩٣٧,٤٤٩-	٤٤٢,٩٣٧,٤٤٩-
تسويات قيدية			١,٩٤٠,٧١٦,٣١٣-	١,٩٤٠,٧١٦,٣١٣-
ربح / (خسارة) السنة الحالية			٠	٠
اضافات خلال السنة			٠	٠
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/٣١	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٧١٨,٢٤٧,٧٣٩-	١٩٧,٢٨١,٧٥٢,٣٦١

ان الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٢٠٢١/ ٣١/كانون الاول	٢٠٢٢/ ٣١/كانون الاول	
دينار	دينار	
١,٩٤٠,٧١٦,٣١٣-	٨٩,٤٦٠,٥١٣	الانشطة التشغيلية
		ربح (خسائر) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية
١,٥١٧,٨٠٤	١٥,٤١٦,٠٩٥	الاستهلاكات والاطفاءات
.	٦٢,٢٤٧,٦٤٨	صافي تدني التسهيلات الانتمانية
.	٩,٠٣٢,٧٣٠	الزيادة او النقص في المخصصات
١,٩٣٩,١٩٨,٥٠٩-	١٧٦,١٥٦,٩٨٦	التدفقات من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات
		الموجودات والمطلوبات
٤٨٥,٠٨٢,٥٩٣-	٥,٣٨٢,٥٥١,٩٧١-	التسهيلات الانتمانية المباشرة
٦٣٢,٥٧٤,٩٧٢-	٣٨٤,٠٣١,١٨٢	موجودات اخرى
٥٧,٧٤٦,٢٧٩	٧٦٠,٩٤٠,٦٥٧	ودائع العملاء
٢,٢٠٤,٣٧٢,٠٠٠	٣,٢٧٣,٨٣٦,٠٠٠	تامينات العمليات المصرفية
٥,٨١١,٦١٥,١٠٥	٦,٧٢٧,٤٣٤,٨٨٥-	مطلوبات اخرى
٤٤٢,٩٣٧,٩٠٣-	٥٢,٩٧٨,٧٦٧-	تسوية قيدية
٦,٥١٣,١٣٧,٩١٦	٧,٧٤٤,١٥٧,٧٨٤-	مجموع
٤,٥٧٣,٩٣٩,٤٠٧	٧,٥٦٨,٠٠٠,٧٩٨-	مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٥٧٣,٩٣٩,٤٠٧	٧,٥٦٨,٠٠٠,٧٩٨-	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠-	.	موجودات مالية
٦٠,٢٠١,٩٦٩-	١٢٩,٥٠٣,٤٠٢-	موجودات ثابتة
٤٥٢,٦٣٣,٠٤٦	.	موجودات غير ملموسة
٢٤,٦٠٧,٥٦٨,٩٢٣-	١٢٩,٥٠٣,٤٠٢-	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		الارباح المحتجزة
١,٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٧٢,٧١٩,٩٠٨	قروض دائنة
		زيادة راس المال
١٨,٥٤٨,٦٢٩,٥١٦-	٣,٤٢٤,٧٨٤,٢٩٢-	صافي التدفقات النقدية
٢٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٢,٤٥١,٣٧٠,٤٨٤	النقد ومكافاته في بداية السنة
١٨٢,٤٥١,٣٧٠,٤٨٤	١٧٩,٠٢٦,٥٨٦,١٩٢	النقد ومكافاته في نهاية السنة

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

1. معلومات عامة:

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات والمركمة -01-000089003 المؤرخ في 2020/08/26 بعد ان حصل المصرف على موافقة الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي) واعتبرت شركة مصرف حمورابي التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة النشاطات المصرفية في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(17595/2/9) والمؤرخة 2020/11/29 ، باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/1 .

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها اثر جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد البيانات المالية للمصرف والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في او بعد 1 كانون الثاني 2016 والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة. علما بانه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والاطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية (12) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (19) و(34) .

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادر وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفقرات المالية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2018 أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017.

1 كانون الثاني 2017.

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

1 كانون الثاني 2018.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2014-2016 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (1) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28).

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة أقصاحات تمكين مستخدمى البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الانشطة التمويلية .

● تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات الجزأة بالعملة الاجنبية والدفعات المقدمة .

بتناول التفسير العمليات الجزأة بالعملة الاجنبية او اجزاء من عمليات حيث :
*يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية .

*تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما او بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعترافات بالموجودات ذات الصلة او الإيرادات او المصاريف .

*الأصل المدفوع مقدما او مطلوب الإيرادات المؤجلة هو اصل او مطلوب غير نقدي .

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على اساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على اساس السهم.

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين الجديد.

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل اي عقار من او الى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق او عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية لا يشكل التغير في نوايا الادارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام .تم تعديل الفقرة لتنص على ان قائمة الامثلة الواردة فيها غير شاملة .

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الادوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).



• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و 2010 و 2013 و 2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية وتم تعديله في تشرين الاول 2010 لإضافة متطلبات التصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم اصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض ادوات الدين البسيطة ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف والقياس وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية :
التصنيف والقياس:

تصنيف الموجودات المالية بناء على نموذج الاعمال والتدفقات النقدية التعاقدية وقدمت نسخة 2014 تصنيفا جديدا لبعض ادوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هناك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.
التدني:

قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وعليه اصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.
محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذج جديد المحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون اكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي .
الغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في ايار 2014 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الايرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الارشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18) الايرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الانشاءات وما يتعلق من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) ويرتكز المبدأ الاساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على انه تتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع او الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع او الخدمات ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجا للاعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات :

1كانون الثاني 2018.

1كانون الثاني 2018.

1كانون الثاني 2019.

*الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

*الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.

*الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.



*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
*الخطوة 5: الاعترافات بالإيرادات عند (او حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء .

- وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام اي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام لقد تم اضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة واطافة الى ذلك تتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيدا من الإفصاحات التفصيلية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الاداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الايجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية او تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (17).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة او مشروعه المشترك .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير البيئية اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019، علما بانها قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الايجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .



3. السياسات المحاسبية:

أ. إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وتم في هذا الصدد مراعاة المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) على وجه الخصوص:

- ❖ تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- ❖ عدم الاعتراف بالبنود كأصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- ❖ جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه في النظام المحاسبي الموحد .
- ❖ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ، ولم تظهر اية فروقات عما هو مطبق سابقا .

❖ حيث ان هذه البيانات المالية تعد عن فروع مصرف ، فان نطاق التطبيق يشمل البيانات المالية المصرف .

❖ ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2020/01/01 .

❖ تم عرض البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2022 ، ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/كانون الأول / 2021 .

ب. لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي ، وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس ولبساطة العمليات التي يمارسها الفروع .

ت. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة، في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها، تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:



2021	2022	العملات الاجنبية
1460	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1783.098	1783.098	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

ث. تصنيف الموجودات المالية: لاحقا للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها: أما كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أو قروض وتسليفات، أو متوفرة للبيع، حيث يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات في القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية، أما الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع فيتم تسجيلها على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر باستثناء حالة الأسهم غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق فيتم تسجيلها بالكلفة.

ج. المطلوبات المالية: المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقا بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

ح. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية: إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتر راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة. ويقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط وإذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين استنادا إلى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأداة، وتستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان للأداة، مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثل مخاطر السيولة.

خ. تدني (اضمحلال) قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها، إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت، ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.



د. القروض والتسليفات: تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة، وبعد مخصص تدني قيمة الديون حينما ينطبق، وتسجل الديون الرديئة والمشكوك في تحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية وعواندها.

ذ. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة إن وجدت، ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية وكما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
50 سنة	مباني ومنشآت
5 سنوات	آلات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

و يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ر. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ز. المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاما قانونيا أو استنتاجيا يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

س. تحقق الإيرادات والأعباء: تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم



الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتفيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة.

ويتم الاعتراف بأرصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

ش. ضريبة الدخل: تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. ويقوم المصرف بحساب مخصص

ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد

الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ص. احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء

جميع الاستقطاعات القانونية.

ض. النقد ومكافآته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في

خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية،

وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة، والأرصدة المقيدة السحب.

4. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات

بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات

والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن

التقديرات، ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة، ويتم عمل القيود

الناجمة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر

فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة.

وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر الديون والقروض والتسليفات.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات.

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :-

أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١/ كانون الاول / دينار	٢٠٢١/ ٣١/ كانون الاول / دينار
نقد في الخزينة / دينار	٨,٨٨٨,٤٠٧,٧٥٠	٥,٩٤٤,٠٨٢,٥٠٠
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	٢٨,١٦٤,٨٦٠	٥٨٦,٧٨٥,٦٨٠
مجموع النقد في الخزينة	٨,٩١٦,٥٧٢,٦١٠	٦,٥٣٠,٨٦٨,١٨٠
ارصدة نقدية لدى البنك المركزي	١٩,٠٤٧,٢٠٢,٠١٤	٢٥,٠١٥,٦٧٧,٨٢٥
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٩٩,٨٣٤,٦٨٠	٤٥,١١٥,٨٨٠
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	١٩,٢٤٧,٠٣٦,٦٩٤	٢٥,٠٦٠,٧٩٣,٧٠٥
المجموع الكلي	٢٨,١٦٣,٦٠٩,٣٠٤	٣١,٥٩١,٦٦١,٨٨٥

٦- المصارف المحلية أهلية

أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١/ كانون الاول / دينار	٢٠٢١/ ٣١/ كانون الاول / دينار
نقد لدى المصارف المحلية الاهلية :-		
مصرف دار السلام	١٥٠,٨٥٧,٠٤٨,١١٧	١٥٠,٨٥٧,٠٦٣,١١٦
مصرف الدولي الإسلامي	٢,٥٨١,٠٧١	٨٩٧,٤٨٣
مصرف عبر العراق	٣,٣٤٧,٧٠٠	١,٧٤٨,٠٠٠
نقد لدى المصارف الخارجية	.	.
مجموع	١٥٠,٨٦٢,٩٧٦,٨٨٨	١٥٠,٨٥٩,٧٠٨,٥٩٩

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٢

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	٣١/كانون الأول / ٢٠٢٢ دينار	٣١/كانون الأول / ٢٠٢١ دينار
أ. التسهيلات الممنوحة		
قروض طويلة الأجل / افراد	١١,٧٥٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
قروض قصيرة الأجل/ شركات	٥,٥٥٥,٥٥٦	٨,٨٨٨,٨٨٩
سلف الموظفين / خارج المصرف	٤٠٤,٧٥١,٤٣٨	٤٤٧,١٩٣,٧٠٤
قروض شخصية ميسرة / مبادرة المركزي	٢,٢١٩,٦٦٤,٣٩٦	
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة / مبادرة البنك	٣,١٠٣,٢٦٩,٦٠٠	
قروض سكنية / مبادرة البنك المركزي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مستحقة القروض الميسرة	٨,٢٥٥,٦٥٨	
مستحقة قروض المشاريع	١٤,٩١٣,٤٤٤	
مستحقة سلف الموظفين خارج المصرف	٢,٤٧٤,٤٧٢	٠
المجموع	٥,٨٧٠,٦٣٤,٥٦٤	٤٨٥,٠٨٢,٥٩٣
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	٦٥,٢٤٧,٦٤٨	٠
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	٠	٠
الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة		
مجموع	٦٥,٢٤٧,٦٤٨	٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥,٨٠٥,٣٨٦,٩١٦	٤٨٥,٠٨٢,٥٩٣

ب. بيان الوضع المالي

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٠	٠
الرصيد أول المدة	٠	٠
المضاف خلال السنة	٦٥,٢٤٧,٦٤٨	
الرصيد آخر المدة	٦٥,٢٤٧,٦٤٨	٠

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٢

٨- الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
سندات بناء وزارة المالية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
اصول مالية اخرى	.	.
مجموع	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٩- موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
تأمينات لدى الغير	.	٤٠٥,٨٧٤
مصاريف مدفوعة مقدما	٥,٥٤٩,٤٦٠	٩٨,٢١١,٧٤٠
سلف المنتسبين	١٥٦,٨٤٥,٢٤٥	٤٦٩,٠٥٢,٧٠٩
فوائد مستحقة غير مقبوضة / سندات بناء وزارة المالية	٦٢,٣٢٨,٧٦٧	٦٤,٩٠٤,٦٤٩
مصاريف مدفوعة / عمولة مبادرة المركزي	١,٠٠٠,٠٠٠	-
فروقات نقدية	١٤,٥٣٨,٥٠٠	-
نفقات قضائية	٣٩٢,٠٠٠	-
مستحقة سلف المنتسبين	٣٣٢,٠٦٥	-
فوائد مستحقة / قروض مشاريع	٥,٨١٦,٧١٨	-
فوائد مستحقة / قروض الإسكان / مبادرة المركزي	١٠٠,٠٠٠	-
فوائد مستحقة / سلف موظفين خارج المصرف	١,٢٧٠,٥٤٦	-
فوائد مستحقة / قروض طويلة اجل / افراد	٢٨,٤٢٧	-
فوائد مستحقة / سلف المنتسبين	٣٤٢,٠٦٢	-
مجموع	٢٤٨,٥٤٣,٧٩٠	٦٣٢,٥٧٤,٩٧٢

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حوراني التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة والانشائها

المجموع دينار	ديكرات وقواطع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	الات ومعدات دينار	البيان
					الكافة
٦٢,٠١٠,٣١٦	١١,٠٣٠,١٧٦	٥٠,٧٥٠,١٤٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
١٢٩,٥٠٣,٤٠١	١٠,٤٤٩,٠٠٠	١١٧,٠٢٥,٤٠١	٠	١,٩٨٩,٠٠٠	إضافات خلال السنة
					تسويات قديمة
٥٧٢,٣٤٢	٥٧٢,٣٤٢				إطفاء نفقات موجبة
١٩١,٢٤١,٣٧٥	٢٠,٩٠٦,٨٣٤	١٢٧,٨١٥,٥٤١	٣٠٠,٠٠٠	٢,٢١٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
					الانشاء المتراكم
١,٣٢١,٧٢٠	٠	١,٣٠٤,٨٨٧	٥,٠٠٠	١١,٨٣٣	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١٤,٨٤٣,٧٥٣		١٤,٦٣٨,٣٠٣	٦٠,٠٠٠	١٤٥,٤٥٠	انشاء السنة الحالية
					تسويات الانشاء المتراكم
١٦,١٦٥,٤٧٣	٠	١٥,٩٤٣,١٩٠	٦٥,٠٠٠	١٥٧,٢٨٣	الانشاء المتراكم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٧٥,٠٧٥,٩٠٢	٢٠,٩٠٦,٨٣٤	١٥٨,٨٧٢,٣٥١	٢٣٥,٠٠٠	٢,٠٢١,٧١٧	القيمة التقديرية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٠٠,٩٨٨,٥٩٦	١١,٠٣٠,١٧٦	٤٩,٤٤٥,٢٥٣	٢٩٥,٠٠٠	٢١٨,١٦٧	القيمة التقديرية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٢

١١. موجودات غير ملموسة

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات غير الملموسة

٢٠٢١/ كانون الأول / ٣١ دينار	٢٠٢٢/ كانون الأول / ٣١ دينار	اسم الحساب
٤٥٢,٦٣٣,٠٤٦	.	شراء نظم وتكاليف أخرى
.	.	الإضافات
٤٥٢,٦٣٣,٠٤٦	.	التسويات
.	.	مجموع

١٢. ودائع العملاء

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء

٢٠٢١/ كانون الأول / ٣١ دينار	٢٠٢٢/ كانون الأول / ٣١ دينار	اسم الحساب
.	١١٥,٠٩٨,٥٠٠	حسابات جارية / قطاع مالي
١١,١٧٣,٨٥٨	٤١٠,١٥٥,١٤٨	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/شركات وجمعيات
٤١,١١٥,٣٠٤	١٢٩,٩٤٦,٨٩٨	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/افراد
٤,١٨٨,٤٧٥	١٢٠,٩٩٢,٩٩٥	حسابات التوفير
١,٢٦٨,٦٤٢	٢,٣٨٨,٦٩٥	حسابات جارية / رواتب الموظفين
.	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	الشيكات المعتمدة والمحجوزة
.	٦,١٠٤,٧٠٠	الشيكات المسحوبة على المصرف
٥٧,٧٤٦,٢٧٩	٨١٨,٦٨٦,٩٣٦	مجموع

١٣. التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢١/ كانون الأول / ٣١ دينار	٢٠٢٢/ كانون الأول / ٣١ دينار	اسم الحساب
٢,٢٠٤,٣٧٢,٠٠٠	٥,٤٧٨,٢٠٨,٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢,٢٠٤,٣٧٢,٠٠٠	٥,٤٧٨,٢٠٨,٠٠٠	مجموع

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٢

١٤ = قروض مستلمة

يتكون هذا البند مما يلي =

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
قروض طويلة (مشاريع صغيرة ومتوسطة)	٥,٧٥٧,٧١٩,٩٠٨	١,٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع	٥,٧٥٧,٧١٩,٩٠٨	١,٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠

١٥ = المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي =

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
دائنون / أجور الاستعلام الانتمائي	١٥,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
دائنون نشاط غير جاري	٥٨٩,٧٩٦,٨٢٦	٥٨٩,٧٩٦,٨٢٦
مصاريف مستحقة (أجور تدقيق)	٢٦,٦٧٠,٠٠٠	٢٧,٦١٣,٠٠٠
رسوم الطوابع المالية المستحقة	.	١٠,١٢٠,٣٩٢
الزيادة في الصندوق	.	١,٣٧٨
امانات المزداد = النقدي	.	٦,٨٦٢,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٤,٠٠٧,٥٦٠	
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٥٣,٢٢١,٨٣٤	١١٠,٥٦٤,٥٠٩
مجموع	٨٧٣,٧١١,٢٢٠	٧,٦٠١,١٤٦,١٠٥

ان الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

١٦. الفوائد الدائنة

فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ دينار	٣١/كانون الأول/٢٠٢١ دينار
فوائد القروض الممنوحة	٢,٥٤٧,٢٩٥	
فوائد سلف المنتسبين	٢٣,٩٧٥,٥٩٩	
فوائد سلف الموظفين / خارج المصرف	٤١,٢٠٣,١٧٧	
فوائد قروض المشاريع / مبادرة البنك المركزي	٥٦,٣٤٤,٣٢٤	
فوائد قروض سكنية / مبادرة المركزي	١٠٠,٠٠٠	
المجموع	١٢٤,١٧٠,٣٩٥	٠

١٧. الفوائد المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ دينار	٣١/كانون الأول/٢٠٢١ دينار
فوائد / ودائع توفير	٤٤٦,٠٣٩	١٧,٣٢٠
فوائد / ودائع لاجل	٠	٠
المجموع	٤٤٦,٠٣٩	١٧,٣٢٠

١٨. دخل العمولات والاعتاب المصرفية

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والاعتاب المصرفية

اسم الحساب	٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ دينار	٣١/كانون الأول/٢٠٢١ دينار
إيرادات خدمات متنوعة	٧,٩٢٢,٥٠٠	١,٠٥٧,٠٠٠
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٠	١٥٠,٠٠٠
فوائد القروض الممنوحة	-	٨٥٨,٦٦٧
فوائد سلف المنتسبين	-	١٨,١١٨,٠٠٩
فوائد سلف الموظفين / خارج المصرف	-	٥,٩٧٦,٠٤٧
عمولة الحوالات الداخلية	٥,٤٩٥,١٥٢	٧٥٥,٠٠٠
عمولة الحوالات الخارجية	٢٧٢,٥٧١,٧٨٠	
عمولة اصدار السفائح واعتماد الشيكات	١٠٢,٠٠٠	١٤٦,٢٥٠
عمولة استلام اوراق خطابات الضمان	٤٧٣,٠٠٠	١٩٤,٣٠٠
عمولات إضافية	٧,٠٠٨,٤٩٦	
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨٣٣,٧٨٥,٢٦٠	٣٣,٥١١,٧٥٠
عمولة التوسط في بيع الأسهم والسندات	٢٠,٠٠٠	
عمولة شيكات مرفوضة / معادة	١٥,٠٠٠	
عمولة استلام شراء شيكات	٣٤٠,٠٠٠	
عمولة العد والفرز	٤,٣٢٣,٠٠٠	
عمولة منح قروض مبادرة البنك المركزي	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	
المجموع	١,١٨١,٠٥٦,١٨٨	٦٠,٧٦٧,٠٢٣

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٢

١٩. العمولات المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل العمولات المدينة

٢٠٢١/كانون الأول /٣١ دينار	٢٠٢٢/كانون الأول /٣١ دينار	اسم الحساب
١٠,٣٥٢,٠٩١	٤١,٢٧١,٤٧١	العمولات المصرفية المدفوعة
١٠,٣٥٢,٠٩١	٤١,٢٧١,٤٧١	المجموع

٢٠. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

٢٠٢١/كانون الأول /٣١ دينار	٢٠٢٢/كانون الأول /٣١ دينار	اسم الحساب
٥٧,٥١٠,٠٠٠	٨٧,٩٩٨,٠٠٠	ايراد بيع وشراء العملات اجنبية / مزاد
٥٥١,٤٧٥	٠	فروقات تقييم مراكز العملات
٥٨,٠٦١,٤٧٥	٨٧,٩٩٨,٠٠٠	المجموع

٢١. الايرادات الاخرى

فيما يلي جدول تحليل بالاييرادات الاخرى

٢٠٢١/كانون الأول /٣١ دينار	٢٠٢٢/كانون الأول /٣١ دينار	اسم الحساب
٠	٠	مخصصات رواتب مستردة
٠	١٣,٤٦٥,٠٠٠	مصرفوات الاتصالات المستردة
٣٧,٩٠٤,٦٨٣	١٥٣,٤٧٦,٧٢٩	عمولات مصرفية أخرى
٤٤٤,٨٠٠	٧,٦٤٠,٢٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	تبرعات مستلمة
٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٢٢٨,٢٥٠	٨,٠٧١,٧١٥	إيرادات عرضية
٣٨,٥٧٧,٧٣٣	١٩٦,٢٥٣,٦٤٤	المجموع

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
الرواتب	٦٤٥,٧٣٠,٩١٨	٤٨٣,٦٢١,٧٧٥
مكافآت تشجيعية	٣,٤٨١,٥٦٥	١,٣٥٠,٠٠٠
مخصصات تعويضية	٥١١,٥٣٦,٧٣٧	٣٤٨,٣٩٧,١٠١
تدريب وتأهيل	٥٠,٨٠٩,٥٠٠	٢٢,٨٣٠,٠٠٠
تجهيزات العاملين الطبية	١,٢٩٦,٠٠٠	.
نقل العاملين	١٦,٠٢٢,٠٠٠	٧,٤٦٤,٠٠٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٦٤,٠٨٠,٠٠٠	٤٦,٦٩٨,٠٠٠
المجموع	١,٢٩٢,٩٥٦,٧٢٠	٩١٠,٣٦٠,٨٧٦

٢٣. المصروفات التشغيلية

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	٢٠٢٢/ ٣١ كانون الأول دينار	٢٠٢١/ ٣١ كانون الأول دينار
اللوازم ومهمات	٦,٥٥٥,٩٣٠	٥,٨٧٣,٩٤٠
قرطاسية	٢٨,٨٦٦,٠٧٠	٣٩,٨٧٩,٥١٠
ماء وكهرباء	١٩,٥٣٧,١٠٠	٧٦,٩٩٥,٠٠٠
صيانة	٥٢,٠٩٤,٣٢٠	٤٥,١٦٠,٧٣٠
خدمات أبحاث واستشارات	١٩٥,٠٩٨,٥٠٠	٥,٩٩٥,٠٠٠
دعاية وإعلان	٣,٧٤٣,٠٠٠	١,٣٣٦,٠٠٠
نشر وطبع	٢٤٥,٠٠٠	٦٦٥,٠٠٠
ضيافة	٧,٤٧١,٩٠٠	١,٦٤٨,٢٥٠
مؤتمرات وندوات	١١,٤٤٦,٤٠٠	.
احتفالات	.	٦٥٠,٠٠٠
مكافآت لغير العاملين	٨,٥٣٥,٠٠٠	٣,١٤٠,٠٠٠
الوقود والزيوت	٢١,٣٣٠,٠٠٠	٧,٣٦٠,٠٠٠
ادوات احتياطية	٥,٧٠٨,٧٢٠	٥٠,٠٠٠
سفر وإيقاد	٧,٩٧١,٣٣٠	١,٨٥٦,٦٠٠
سفر وإيقاد لأغراض النشاط	٣٣٩,٠٦٢,٩٩٨	٥٦٥,٣٨٠,٠٠٠
اشتراكات	١٩,٥٠٧,٩٧٠	٢٥,٧٩٧,٧٥٠
اتصالات عامة	٢,٥٧٦,٥٠٠	٨٤٥,٠٠٠
نقل السلع والبضائع	٣٠١,١٥٨,٨٢٠	٤٤,٧٠٥,٠٦٠
استئجار مباني	١٧,٦٥٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
خدمات قانونية	١٣٦,٦٣٢,٠٧٠	٨٥,٤٧٧,٣٧٦
خدمات مصرفية	٢٦,٦٧٠,٠٠٠	٢٥,٣٥٠,٠٠٠
اجور تدقيق مراقب الحسابات	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٨٠٠,٠٠٠
اجور تدقيق أخرى	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٠٠٠,٠٠٠
نفقات خدمات خاصة	٧١,٤٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٠٠,٠٠٠
تبرعات للغير	.	١,٠٠٠
رسم الطابع	٢٣,٥٩٦,٢٠٠	٨,٦٣٥,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٣٨٣,٦٩٠,٥٠٠	٢٦,٣٤٧,٧٥٠
ضرائب ورسوم متنوعة	٨٤,٢٩٩,٥٥٠	٦٩,٢٥٤,٢٥٠
مصرفات خدمية أخرى	١٤,٨٧٧,٩٠٠	.
خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية	١,٨٨٧,٩٧٥,٧٧٨	١,٢٣٨,٢٠٣,٢٢١
المجموع		

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

٢٤. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

يتضمن هذا البند تفاصيل كما يلي :

اسم الحساب	٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ دينار	٣١/كانون الأول/٢٠٢١ دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	٢٣,٧٠٩,٣٣٠,٠٠٠	٢,٢٢٤,٩٦٤,٠٠٠
تنزل : تامينات لقاء خطابات	٥,٤٧٨,٢٠٨,٠٠٠	٢,٢٠٤,٣٧٢,٠٠٠
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٨,٢٣١,١٢٢,٠٠٠	٢٠,٥٩٢,٠٠٠

ان الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (١) الى (٢٤) تعتبر جزءا مكملا للبيانات المالية